

# 罗甸县农村信用合作联社

## 审计报告

黔正合审字[2025]第 015 号

### 目录

一、 审计报告 .....	1
二、 已审财务报表	
1、 资产负债表 .....	4
2、 利润表 .....	5
3、 现金流量表 .....	6
4、 所有者权益变动表 .....	7
5、 财务报表附注 .....	9

# 贵州黔正合会计师事务所有限责任公司

黔正合审字[2025]第 015 号

## 审计报告

罗甸县农村信用合作联社全体股东：

### 一、审计意见

我们审计了罗甸县农村信用合作联社（以下简称“罗甸信用联社”）财务报表，包括 2024 年 12 月 31 日的资产负债表，2024 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了罗甸信用联社 2024 年 12 月 31 日财务状况以及 2024 年度经营成果和现金流量。

### 二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于罗甸信用联社，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

### 三、管理层和治理层对财务报表的责任

罗甸信用联社管理层（以下简称管理层）负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估罗甸信用联社的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项，并运用持续经营假设，除非管理层计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督罗甸信用联社的财务报告过程。

#### 四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（一）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对罗甸信用联社持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。

（五）评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

(此页无正文)



二〇二五年四月一日



## 资产负债表

编制单位：罗甸县农村信用合作联社

2024年12月31日

金额单位：人民币元

项 目	年末余额	年初余额
现金及存放中央银行款项	753,348,976.45	283,762,108.38
存放同业款项	847,880,181.37	742,395,778.80
发放贷款和垫款	4,009,371,231.71	3,916,760,990.34
债权投资	201,519,642.87	
其他债权投资	212,461,072.04	508,895,509.49
其他权益工具投资	300,000.00	300,000.00
固定资产	108,221,407.08	115,736,980.09
使用权资产	158,630.42	
在建工程	16,762,788.49	10,998,371.59
无形资产	6,390,664.28	6,617,139.58
递延所得税资产	44,719,267.17	33,240,786.21
其他资产	66,864,097.15	88,448,022.54
<b>资产总计</b>	<b>6,267,997,959.03</b>	<b>5,707,155,687.02</b>
向中央银行借款	570,000,000.00	600,000,000.00
联行存放款项	172,109.00	252,833.19
吸收存款	5,077,028,597.04	4,492,910,938.63
应付职工薪酬	29,685,678.64	24,340,925.12
应交税费	20,402,198.14	23,471,745.03
租赁负债	5,870.23	
预计负债	157,867.09	71,653.89
其他负债	146,719,987.65	128,002,923.78
<b>负债合计</b>	<b>5,844,172,307.79</b>	<b>5,269,051,019.64</b>
实收资本（或股本）	231,692,223.53	231,692,223.53
资本公积	14,503,000.00	14,503,000.00
其他综合收益	3,569,595.95	11,290.00
盈余公积	29,094,810.44	26,883,118.47
一般风险准备	83,890,137.16	96,753,737.16
未分配利润	61,075,884.16	68,261,298.22
<b>所有者权益合计</b>	<b>423,825,651.24</b>	<b>438,104,667.38</b>
<b>负债和所有者权益总计</b>	<b>6,267,997,959.03</b>	<b>5,707,155,687.02</b>

法定代表人： 主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



## 利润表

编制单位：罗田县农村信用合作联社

2024年度

金额单位：人民币元

项 目	本期金额	上期金额
一、营业收入	203,642,052.92	189,343,613.55
(一) 利息净收入	203,022,062.08	193,838,231.15
利息收入	287,559,533.00	286,854,581.84
利息支出	84,537,470.92	93,016,350.69
(二) 手续费及佣金净收入	-6,673,662.40	-10,844,059.11
手续费及佣金收入	3,078,018.27	2,871,384.38
手续费及佣金支出	9,751,680.67	13,715,443.49
(三) 投资收益 (损失以“-”号填列)	114,100.22	224,696.01
(四) 其他收益	5,341,256.14	5,758,873.48
(五) 其他业务收入	185,392.54	262,427.24
(六) 资产处置收益 (损失以“-”号填列)	1,652,904.34	103,444.78
二、营业支出	174,783,412.61	168,574,582.36
(一) 税金及附加	1,667,612.57	1,100,757.96
(二) 业务及管理费	96,631,520.18	102,012,841.99
(三) 信用减值损失	76,472,139.16	64,730,922.76
(四) 其他业务成本	12,140.70	730,059.65
三、营业利润 (亏损以“-”号填列)	28,858,640.31	20,769,031.19
加：营业外收入	657,498.93	7,853,923.72
减：营业外支出	4,294,967.15	2,736,416.78
四、利润总额 (亏损以“-”号填列)	25,221,172.09	25,886,538.13
减：所得税费用	3,104,252.36	10,886,538.13
五、净利润 (亏损以“-”号填列)	22,116,919.73	15,000,000.00
六、其他综合收益的税后净额	3,558,305.95	11,290.00
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益		
(二) 将重分类进损益的其他综合收益	3,558,305.95	11,290.00
其他债权投资公允价值变动	3,558,305.95	11,290.00
七、综合收益总额	25,675,225.68	15,011,290.00
八、每股收益：		
(一) 基本每股收益		
(二) 稀释每股收益		

法定代表人：

*杨永江*

主管会计工作负责人：

*张平*

会计机构负责人：

*何建新*

# 现金流量表

2024年

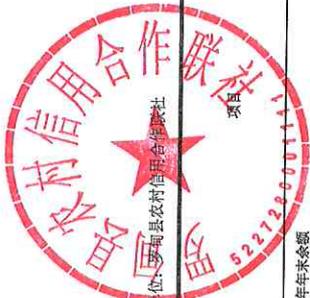
编制单位：罗甸县农村信用合作联社

项目	上年数	本年数	项目	上年数	本年数
一、经营活动产生的现金流量：			二、投资活动产生的现金流量：		
客户存款和同业存放款项净增加额	615,024,119.05	584,013,075.87	收回投资收到的现金	450,868,400.00	2,860,000,000.00
向中央银行借款净增加额		-30,000,000.00	取得投资收益收到的现金	224,696.01	114,100.22
向其他金融机构拆入资金净增加额			处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	103,444.78	1,652,904.34
收取利息、手续费及佣金的现金	289,725,966.22	290,637,551.27	收到其他与投资活动有关的现金		
拆入资金净增加			投资活动现金流入小计	451,196,540.79	2,861,767,004.56
回购业务资金净增加			投资支付的现金	730,000,000.00	2,760,000,000.00
收到其他与经营活动有关的现金	-60,400,633.39	-53,455,619.98	购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	29,146,541.26	9,834,632.40
			支付其他与投资活动有关的现金		
			投资活动现金流出小计	759,146,541.26	2,769,834,632.40
			投资活动产生的现金流量净额	-307,950,000.47	91,932,372.16
经营活动现金流入小计	844,349,451.88	791,195,007.16	三、筹资活动产生的现金流量：		
客户贷款及垫款净增加额	221,603,570.21	92,610,241.37	吸收投资收到的现金	65,150,000.00	
存放中央银行和同业款项净增加额	533,464,310.64	106,702,840.02	取得借款收到的现金		
为交易目的而持有的金融资产净增加额			发行债券收到的现金		
拆出资金净增加额			收到其他与筹资活动有关的现金		
返售业务资金净增加			筹资活动现金流入小计	65,150,000.00	
支付利息、手续费及佣金的现金	93,663,149.26	79,162,325.35	偿还债务支付的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	86,512,917.24	84,517,258.75	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	8,340,265.93	10,017,767.37
支付的各项税费	9,473,811.95	23,891,248.72	支付其他与筹资活动有关的现金		
支付其他与经营活动有关的现金	30,331,800.65	16,638,829.67	筹资活动现金流出小计	8,340,265.93	10,017,767.37
			筹资活动产生的现金流量净额	56,809,734.07	-10,017,767.37
			四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
			五、现金及现金等价物净增加额	-381,840,374.47	469,586,868.07
经营活动现金流出小计	975,049,559.95	403,522,743.88	加：期初现金及现金等价物余额	665,602,482.85	283,762,108.38
经营活动产生的现金流量净额	-130,700,108.07	387,672,263.28	六、期末现金及现金等价物余额	283,762,108.38	753,348,976.45

法定代表人：杨永江

主管会计工作负责人：Banyu

会计机构负责人：何建桥



### 所有者权益变动表

金额单位：人民币/元

2024年度

行次	项目	归属于母公司所有者权益						少数股东权益	所有者权益合计			
		实收资本 (或股本)	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益			盈余公积	一般风险准备	未分配利润
			优先股	永续债								
一、上年年末余额	231,692,223.53			14,503,000.00		11,290.00	26,883,118.47	96,753,737.16	68,261,298.22	438,104,667.38		
加：会计政策变更												
前期差错更正												
二、本年期初余额	231,692,223.53			14,503,000.00		11,290.00	26,883,118.47	96,753,737.16	68,261,298.22	438,104,667.38		
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）												
（一）综合收益总额						3,558,305.95	2,211,691.97	-12,863,600.00	16,100,848.58	9,007,246.50		
（二）所有者投入和减少资本									22,116,919.73	22,116,919.73		
1. 所有者投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
（三）利润分配							2,211,691.97		-18,879,671.15	-16,667,979.18		
1. 提取盈余公积							2,211,691.97		-2,211,691.97			
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者（或股东）的分配									-16,667,979.18	-16,667,979.18		
4. 对其他权益工具持有者的分配												
5. 其他												
（四）所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）								-12,863,600.00	12,863,600.00			
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 一般风险准备弥补亏损												
5. 设定受益计划变动额结转留存收益												
6. 其他综合收益结转留存收益												
7. 其他												
四、本年年末余额	231,692,223.53			14,503,000.00		3,569,595.95	29,094,810.44	83,890,137.16	61,075,884.16	423,825,651.24		

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

# 所有者权益变动表

2024年度

金额单位：人民币/元

项目	行次	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计	
		实收资本(或股本)			其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备			未分配利润
		优先股	永续债	其他										
一、上年年末余额	1	166,542,223.53			14,503,000.00				25,383,118.47	96,753,737.16	63,692,159.03		366,119,273.71	
加：会计政策变更	2													
前期差错更正	3										-754,964.48			
二、本年初余额	4	166,542,223.53			14,503,000.00				25,383,118.47	96,753,737.16	62,937,194.55		366,119,273.71	
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	5	65,150,000.00						11,290.00	1,500,000.00		5,324,103.67		71,985,393.67	
(一) 综合收益总额	6							11,290.00			15,000,000.00		15,011,290.00	
(二) 所有者投入和减少资本	7	65,150,000.00											65,150,000.00	
1. 所有者投入的普通股	8	65,150,000.00											65,150,000.00	
2. 其他权益工具持有者投入资本	9													
3. 股份支付计入所有者权益的金额	10													
4. 其他	11													
(三) 利润分配	12								1,500,000.00		-9,675,896.33		-8,175,896.33	
1. 提取盈余公积	13								1,500,000.00		-1,500,000.00			
2. 提取一般风险准备	14													
3. 对所有者(或股东)的分配	15										-8,175,896.33		-8,175,896.33	
4. 对其他权益工具持有者的分配	16													
5. 其他	17													
(四) 所有者权益内部结转	18													
1. 资本公积转增资本(或股本)	19													
2. 盈余公积转增资本(或股本)	20													
3. 盈余公积弥补亏损	21													
4. 一般风险准备弥补亏损	22													
5. 设定受益计划变动额结转留存收益	23													
6. 其他综合收益结转留存收益	24													
7. 其他	25													
四、本年年末余额	26	231,692,223.53			14,503,000.00			11,290.00	26,883,118.47	96,753,737.16	68,261,298.22		438,104,667.38	

法定代表人：[Signature]

主管会计工作负责人：[Signature]

会计机构负责人：何建彬

# 罗甸县农村信用合作联社

## 2024 年度财务报表附注

### 一、基本情况

罗甸县农村信用合作联社(以下简称“本社”)于 1999 年 8 月 11 日成立,法定代表人:韩敬波;统一信用代码:915227282164203622;金融许可证证号:E00305352270001;注册资本:23,169.22 万元;实缴资本:23,169.22 万元;企业类型:集体所有制;住所:贵州省黔南布依族苗族自治州罗甸县龙坪镇建设路。

经营范围:法律、法规、国务院决定规定禁止的不得经营;法律、法规、国务院决定规定应当许可(审批)的,经审批机关批准后凭许可(审批)文件经营;法律、法规、国务院决定规定无需许可(审批)的,市场主体自主选择经营。(吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算;办理票据承兑与贴现;从事同业拆借;从事银行卡业务(借记卡);代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券;金融债券;代理收付款项;提供保管箱服务;经银行业监督管理机构批准的其他业务、代理收付款项及代理保险业务)。

截止 2023 年末,罗甸农信联社设 9 个管理部门、20 个营业网点、4 个中心。管理部门设综合保障部(理事会办公室、党委办公室、党委宣传部、工会办公室)、人力资源部(党委组织部)、稽核审计部、纪检检查室、普惠金融部、数据管理部、财务管理部、合规风险部、运营服务部。下设营业部、云干信用社、斛兴分社、解放路分社、龙坪信用社、斛东信用社、斛西信用社、板庚信用社、边阳信用社、大桥信用社、茂井信用社、罗悃信用社、木引信用社、逢亭信用社、沫阳信用社、红水河信用社、凤亭分社、平岩分社(便民服务点)、罗暮分社(便民服务点)、交砚分社(便民服务点)等 20 个营业网点,设个人零售金融服务中心、小微企业金融服务中心、贷后管理中心、授信审批中心。

### 二、编制基础

本社财务报表以持续经营假设为基础,根据实际发生的交易和事项,按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》(财政部令第 33 号发布、财政部令第 76 号修订)、于 2006 年 2 月 15 日及其后颁布和修订的 42 项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)的规定编制。

根据企业会计准则的相关规定,本社会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外,本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值,则按照相关规定计提相应的减值准备。

### 三、遵循企业会计准则的声明

本社编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映本社报告期的财务状况、经营成果、现金流量等有关信息。

### 四、重要会计政策和会计估计

本社根据业务经营特点确定具体会计政策和会计估计，主要体现在贷款及应收款的减值计提方法、固定资产折旧等。关于管理层所作出的重大会计判断和估计的说明，请参阅重大会计判断和估计。

#### （一）会计期间

本社的会计期间分为年度和中期，会计中期指短于一个完整的会计年度的报告期间。本社会计年度采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

#### （二）记账本位币

人民币为本社经营所处的主要经济环境中的货币，本社以人民币为记账本位币。本社编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

#### （三）金融工具

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。本社成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产或金融负债。

#### 1、金融资产的分类和计量

本社根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

##### （1）以摊余成本计量的债务工具投资

金融资产同时符合以下条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：本社管理此类金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

以摊余成本计量的金融资产包括应收票据及应收账款、其他应收款、长期应收款、债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额；不包含重大融资成分的应收账款以及本社决定不考虑不超过一年的融资成分的应收账款，以合同交易价格进行初始计量。

此类金融资产按照实际利率法以摊余成本进行后续计量，持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。其摊销或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

## (2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

### 1) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

金融资产同时符合以下条件的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：本社管理此类金融资产的业务模式为既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）包括其他债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动除采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得和汇兑损益之外，均计入其他综合收益。

终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

### 2) 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

本社不可撤销地选择将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，包括其他权益工具投资等，仅将相关股利收入计入当期损益，公允价值变动计入其他综合收益。当该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

## (3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本社将持有的未划分为上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。包括交易性金融资产、衍生金融资产、其他非流动金融资产等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。终止确认时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益。

## 2、金融工具的减值

本社对分类为以摊余成本计量的金融工具、分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具（债务工具）、租赁应收款、合同资产、应收款项以及财务担保合同以预期信用损失为基础确认损失准备。

本社按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失：对于金融资产，信用损失应为本社应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值；对于租赁应收款项，信用损失应为本社应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值；

对于财务担保合同，信用损失应为本社就该合同持有人发生的信用损失向其做出赔付的预计付款额，减去本社预期向该合同持有人、债务人或任何其他方收取的金额之间差额的现值；对于未提用的贷款承诺，信用损失应为在贷款承诺持有人提用相应贷款的情况下，企业应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值；对于资产负债表日已发生信用减值但并非购买或源生已发生信用减值的金融资产，信用损失为该金融资产账面余额与按原实际利率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额。

本社计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括：通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；货币时间价值；在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

当本社不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回的，直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。

对于其他金融工具，除购买或源生的已发生信用减值的金融资产外，本社在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后的变动情况。若该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，本社按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；若该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本社按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。信用损失准备的增加或转回金额，除分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，作为减值损失或利得计入当期损益。对于分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，本社在其他综合收益中确认其信用损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

本社在上一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本社在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。

#### **(1) 信用风险显著增加**

本社利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

于资产负债表日，若本社判断金融工具只具有较低的信用风险的，则假设该金融工

具的信用风险自初始确认后并未显著增加。如果金融工具违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即使较长时间内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金义务，则该金融工具被视为具有较低的信用风险。

## (2) 已发生信用减值的金融资产

当本社预期对金融资产未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：①发行方或债务人发生重大财务困难；②债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；③债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；④债务人很可能破产或进行其他财务重组；⑤发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；⑥以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

## 3、金融资产转移确认依据和计量

金融资产满足下列条件之一的，本社予以终止对该项金融资产的确认：收取该金融资产现金流量的合同权利终止；该金融资产已转移，且本社将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；该金融资产已转移，虽然本社既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产控制。

本社的金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间按照转移日各自相对的公允价值进行分摊，并将终止确认部分收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和与终止确认部分在终止确认日的账面价值之差额计入当期损益或留存收益。

若本社既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

被转移金融资产以摊余成本计量的，相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去本社保留的权利（如果本社因金融资产转移保留了相关权利）的摊余成本并加上本社承担的义务（如果本社因金融资产转移承担了相关义务）的摊余成本，相关负债不指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债；

被转移金融资产以公允价值计量的，相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去本社保留的权利（如果本社因金融资产转移保留了相关权利）的公

允价值并加上本社承担的义务（如果本社因金融资产转移承担了相关义务）的公允价值，该权利和义务的公允价值应为按独立基础计量时的公允价值。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认所转移金融资产整体，并将所收到的对价确认为一项金融负债。

对于继续涉入条件下的金融资产转移，本社根据继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产和金融负债，以充分反映本社所保留的权利和承担的义务。

#### 4、金融负债的分类和计量

本社的金融负债于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和以摊余成本计量的金融负债。金融负债在初始确认时以公允价值计量。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。该类金融负债以公允价值计量，公允价值变动形成的利得或损失，计入当期损益。

以摊余成本计量的金融负债，采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量。

本社金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。本社与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

#### 5、金融负债的终止确认

本社金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。本社与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

#### 6、金融资产和金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不相互抵销。但同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：本社具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；本社计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。不满足终止确认条件的金融资产转移，转出方不得将已转移的金融资产和

相关负债进行抵销。

#### （四）其他应收款

其他应收款项目，反映资产负债表日经营活动产生的其他各种应收、暂付的款项。

#### （五）固定资产

固定资产是指用于生产经营、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度，单位价值在 2000 元（含）以上的有形资产，且在使用过程中保持原有物质形态的资产，包括房屋、建筑物、机器、设备、设施、办公家具、运输工具、电子设备等。单位价值不足 2000 元的纳入低值易耗品管理，统一按照一次摊销法进行摊销。

##### 1、固定资产初始计量

（1）外购固定资产的成本，包括购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可归属该项资产的运输费、装卸费、安装费和专业人员服务费等。

（2）自行建造的固定资产，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。包括工程用物资成本、人工成本、缴纳的相关税费、应予资本化的借款费用以及应分摊的间接费用等。

##### （3）其他方式取得的固定资产

投资者投入的固定资产，在办理固定资产转移手续之后，按投资合同或协议约定的价值加上应支付的相关税费作为固定资产的入账价值，但合同或协议约定价值不公允的除外。

##### 2、固定资产的分类

按用途分为经营用固定资产和非经营用固定资产。按使用情况分为使用中的固定资产、未使用的固定资产和不需用的固定资产。按形态分为房屋及建筑物、电子设备、机器设备、交通工具、办公家具、其他固定资产。

##### 3、固定资产的折旧和减值。

本社在固定资产预计使用年限内对固定资产原价扣除其预计净残值如有后的金额按直线法计提折旧，计入当期损益。已计提减值准备的固定资产，在计提折旧时会扣除已计提的固定资产减值准备累计金额。在建工程不计提折旧。本社各类固定资产的预计使用年限、预计净残值率及年折旧率主要如下：

项目	预计使用年限	预计残值率	折旧率
房屋及建筑物	20-50	0%或 5%	1.9%-5%
电子设备	3-5	0%或 3%	19.4%-33.33%
机器设备	3-10	3%或 5%	32.33%-9.5%

项目	预计使用年限	预计残值率	折旧率
交通工具	4	3%	24.25%
办公家具	2-5	0%或 3%	19.40%-50%
其他固定资产	5	3%	19.40%

本社至少每年对固定资产的预计使用年限、预计净残值率和折旧方法进行复核。

#### 4、固定资产的处置。

报废或处置固定资产所产生的利得或损失为处置所得款项净额与资产账面价值之间的差额，并于报废或处置日在当期损益中确认。

#### （六）租赁

租赁是指本社让渡或取得了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取或支付对价的合同。在一项合同开始日，本社评估合同是否为租赁或包含租赁。

本社作为承租人，对于短期租赁（在租赁开始日租赁期不超过 12 个月的租赁）和低价值资产租赁，本社采取简化处理方法，不确认使用权资产和租赁负债，而在租赁期内各个期间按照直线法或其他系统合理的方法将租赁付款额计入相关资产成本或当期损益。

#### （七）在建工程

在建工程包括正在建造的办公楼及其附属物和设备的成本。在建工程成本包括设备原价、建筑和安装成本和发生的其他直接成本。在建工程自达到预定可使用状态时转列为固定资产，并按有关的折旧政策计提折旧。在建工程不计提折旧。

#### （八）无形资产

软件和其他无形资产以成本进行初始计量。本社在无形资产的使用寿命内对无形资产成本扣除其预计净残值如有后的金额按直线法进行摊销，计入当期损益。已计提减值准备的无形资产，在摊销时会扣除已计提的减值准备累计金额。

#### （九）长期待摊费用

长期待摊费用是指已经发生，但摊销期限在一年以上不含一年的各项费用，主要包括租入固定资产改良支出和租赁费等。租赁费是指以经营性租赁方式租入固定资产发生的租赁费用，根据合同期限平均摊销。其他长期待摊费用根据合同或协议期限与受益期限孰短原则确定摊销期限，并平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使本社以后会计期间受益的，将尚未摊销的项目的摊余价值全部转入当期损益。

#### （十）抵债资产

在收回已减值贷款和垫款时，本社可通过法律程序收回抵押品的所有权或由借款人

自愿交付所有权。如果本社有意按规定对资产进行变现并且不再要求借款人偿还贷款，将确认抵债资产并在资产负债表中列报为“其他资产”。当本社以抵债资产作为补偿贷款和垫款及应收利息的损失时，该抵债资产以公允价值入账，取得抵债资产应支付的相关税费、垫付诉讼费用和其他成本计入抵债资产账面价值。

### （十一）长期资产减值

对于固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产等非流动非金融资产，本社于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回金额，进行减值测试。

减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

在财务报表中单独列示的商誉，在进行减值测试时，将商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

### （十二）职工薪酬

职工薪酬是本社为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。除辞退福利外，本社在员工提供服务的会计期间，将应付职工薪酬确认为负债，并相应增加资产成本或当期费用。如延迟付款或清偿所产生的折现会构成重大影响的，将对付款额进行折现后列示于资产负债表中。

## 1、离职后福利

本社将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。设定提存计划是本社向独立的基金缴存固定费用后，不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划是除设定提存计划以外的离职后福利计划。于报告期内，本社属于设定提存计划的离职后福利主要是为员工缴纳的基本养老保险、企业年金及失业保险；属于设定受益计划的离职后福利主要为补充退休福利。基本养老保险按中国有关法规，本社员工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。本社以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。上述缴纳的社会基本养老保险按权责发生制原则计入当期损益。员工退休后，各地劳动及社会保障部门向已退休员工支付社会基本养老金。

## 2、辞退福利

本社在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在本社不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的负债，同时计入当期损益。

## 3、内部退养福利

本社与未达到国家规定退休年龄，自愿申请退出工作岗位休养的员工达成协议，自内部退养安排开始之日起至达到国家规定退休年龄止，本社向这些员工支付内部退养福利。估算假设变化及福利标准调整引起的差异于发生时计入当期损益。

## 4、员工激励计划

经董事会批准，为奖励符合激励条件的员工已为本社提供的服务，本社向参与激励计划的员工支付一定金额的员工奖励基金。上述奖励基金由专设的员工理事会独立管理。当本社存在法定或推定支付义务，且该义务能够合理估计时，本社确认员工激励计划项下的费用。

### （十三）预计负债及或有负债

如与或有事项相关的义务是本社承担的现时义务，且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本社，以及有关金额能够可靠地计量，则本社会于资产负债表中确认预计负债。预计负债按履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。本社在确定最佳估计数时，综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性及货币时间价值等因素。对于货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出折现后的金额确定最佳估计数。对过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予

以证实；或过去的交易或者事项形成的现时义务，履行该义务不是很可能导致经济利益流出本社或该义务的金额不能可靠计量，则本社将该潜在义务或现时义务披露为或有负债，但在经济利益流出本社的可能性极低的情况下除外。

#### （十四）权益工具

权益工具是能证明拥有本社在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。同时满足下列条件的，应当将发行的金融工具分类为权益工具：

1、该金融工具。不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；

2、将来须用或可用自身权益工具结算该金融工具的，如该金融工具为非衍生工具，不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；如为衍生工具，只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结算该金融工具。本社发行的权益工具以实际收到的对价扣除直接归属于权益性交易的交易费用后的余额确认。

#### （十五）财务担保合同和贷款承诺

财务担保合同要求发行人为合同持有人提供偿还保障，即在被担保人到期不能履行合同条款支付款项时，代为偿付合同持有人的损失。财务担保合同在担保提供日按公允价值进行初始确认。在初始确认之后，负债金额按初始确认金额扣减担保手续费摊销后的摊余价值与对本社履行担保责任所需的预期信用损失准备的最佳估计孰高列示。与该合同相关负债的增加计入当年合并利润表。本社提供的贷款承诺按照预期信用损失评估减值。本社并未承诺以任何低于市场利率的价格发放贷款，也不以支付现金或发行其他金融工具作为贷款承诺的净结算。本社将贷款承诺和财务担保合同的损失准备列报在预计负债中。但如果一项工具同时包含贷款和未使用的承诺，且本社不能把贷款部分与未使用的承诺部分产生的预期信用损失区分开，那么两者的损失准备一并列报在贷款的损失准备中，除非两者的损失准备合计超过了贷款账面余额，则将损失准备列报在预计负债中。

#### （十六）收入确认

本社与客户之间的合同同时满足下列条件时，在客户取得相关商品控制权时确认收入：合同各方已批准该合同并承诺将履行各自义务；合同明确了合同各方与所转让商品或提供劳务相关的权利和义务；合同有明确的与所转让商品相关的支付条款；合同具有商业实质，即履行该合同将改变本社未来现金流量的风险、时间分布或金额；本社因向客户转让商品而有权取得的对价很可能收回。

在合同开始日，本社识别合同中存在的各单项履约义务，并将交易价格按照各单项

履约义务所承诺商品的单独售价的相对比例分摊至各单项履约义务。在确定交易价格时考虑了可变对价、合同中存在的重大融资成分、非现金对价、应付客户对价等因素的影响。

对于合同中的每个单项履约义务，如果满足下列条件之一的，本社在相关履约时段内按照履约进度将分摊至该单项履约义务的交易价格确认为收入：客户在本社履约的同时即取得并消耗本社履约所带来的经济利益；客户能够控制本社履约过程中在建的商品；本社履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本社在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。履约进度根据所转让商品的性质采用投入法或产出法确定，当履约进度不能合理确定时，本社已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

如果不满足上述条件之一，则本社在客户取得相关商品控制权的时点将分摊至该单项履约义务的交易价格确认收入。在判断客户是否已取得商品控制权时，本社考虑下列迹象：企业就该商品享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务；企业已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权；企业已将该商品实物转移给客户，即客户已实物占有该商品；企业已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户，即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬；客户已接受该商品；其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

## 1、利息收入

金融工具的利息收入按实际利率法计算并计入当期损益。利息收入包括折价或溢价，或生息资产的初始账面价值与到期日金额之间的其他差异按实际利率法计算进行的摊销。实际利率法是指按金融资产或金融负债的实际利率计算其摊余成本及利息收入或利息支出的方法。实际利率是将金融工具在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融工具当前账面价值所使用的利率。在计算实际利率时，本集团会在考虑金融工具如提前还款权、类似期权等的所有合同条款但不会考虑未来信用损失的基础上预计未来现金流量。计算项目包括属于实际利率组成部分的订约方之间所支付或收取的各项收费、交易费用及溢价或折价。已减值金融资产的利息收入，按确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率进行计算。

## 2、手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在提供相关服务时计入当期损益。本社将由于形成或取得金融资产而收取的初始费收入或承诺费收入进行递延，作为对实际利率的调整；如本社在贷款承诺期满时还没有发放贷款，有关收费将确认为手续费及佣金收入。

### （十七）所得税

当期所得税包括根据当期应纳税所得额及资产负债表日的适用税率计算的预期应交所得税和对以前年度应交所得税的调整。本社就资产或负债的账面价值与其计税基础之间的暂时性差异确认递延所得税资产和递延所得税负债。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减亦会产生递延所得税。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。本社除了将与直接计入其他综合收益或股东权益的交易或者事项有关的所得税影响计入其他综合收益或股东权益外，当期所得税费用和递延所得税变动计入当期损益。资产负债表日，本社根据递延所得税资产和负债的预期实现或结算方式，依据税法规定，按预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和递延所得税负债的账面价值。当本社有法定权利以当期所得税负债抵销当期所得税资产，并且递延所得税资产和递延所得税负债归属于同一纳税主体和同一税务机关时，本社将抵销递延所得税资产和递延所得税负债。否则，递延所得税资产和负债及其变动额分别列示，不相互抵销。

### （十八）重大会计判断和估计

本社在运用会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本社需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本社管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上做出的。这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的实际结果可能与本社管理层当前的估计存在差异，进而造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

本社对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

于资产负债表日，本社需对财务报表项目金额进行判断、估计和假设的重要领域如下：

#### 1、客户贷款和垫款减值损失

本社定期审阅客户贷款和垫款以评估其是否出现减值情况，并在出现减值情况时评估减值损失的具体金额。减值的客观证据包括显示个别客户贷款和垫款预计未来现金流量出现大幅下降的可观察数据、债务人及发行人的还款状况出现负面变动的可观察数据，或国家或地区经济状况发生变化引起组合内资产违约等事项。个别方式评估的客户贷款和垫款减值损失金额为该客户贷款和垫款预计未来现金流量现值的净减少额。当运用组

合方式评估客户贷款和垫款的减值损失时，减值损失金额是根据与客户贷款和垫款具有类似信用风险特征的资产的历史损失经验厘定，并根据反映当前经济状况的可观察数据进行调整。管理层定期审阅预计未来现金流量采用的方法和假设，以减少预计损失与实际损失之间的差额。

## 2、折旧和摊销

本社对固定资产和无形资产在考虑其残值后，在使用寿命内按直线法计提折旧和摊销。本社定期复核使用寿命，以决定将计入每个报告期的折旧和摊销费用数额。使用寿命是本社根据对同类资产的以往经验并结合预期的技术更新而确定的。如果以前的估计发生重大变化，则会在未来期间对折旧和摊销费用进行调整。

## 3、递延所得税资产

在很有可能有足够的应纳税利润来抵扣亏损的限度内，本社就所有未利用的税务亏损确认递延所得税资产。这需要本社管理层运用大量的判断来估计未来应纳税利润发生的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

## 4、所得税

本社在正常的经营活动中，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。部分项目是否能够在税前列支需要税收主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初估计的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税产生影响。

### （十九）重要会计政策、会计估计的变更

本社报告期内未发生重要政策、会计估计变更。

### （二十）税项

#### 1、主要税种及税率

税费种	具体税费率情况
增值税	本社为一般纳税人，但是按应税收入的 3% 简易征收增值税
城市维护建设税	按实际缴纳的流转税的 5% 计缴。
教育费附加	按实际缴纳的流转税的 3% 计缴。
地方教育费附加	按实际缴纳的流转税的 2% 计缴。
房产税	按自用部分房产以房产原值的 70%、按 1.2% 计缴。出租部分按租金收入 12% 计缴。
企业所得税	按应纳税所得额的 15%。

#### 2、税收优惠

(1) 根据财政部税务总局【2023】第 16 号《财政部国家税务总局关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的公告》，公告执行至 2027 年 12 月 31 日；对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税；金融机构可以选择以下两种方法之一适用免税：

1) 对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放的，利率水平不高于人民银行同期贷款基准利率 150%(含本数)的单笔小额贷款取得的利息收入，免征增值税；高于人民银行同期贷款基准利率 150%的单笔小额贷款取得的利息收入，按照现行政策规定缴纳增值税。

2) 对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放单笔小额贷款取得的利息收入中，不高于该笔贷款按照人民银行同期贷款基准利率 150%(含本数)计算的利息收入部分，免征增值税；超过部分按照现行政策规定缴纳增值税。金融机构可按会计年度在以上两种方法之间选定其一作为该年的免税适用方法，一经选定，该会计年度内不得变更。

3) 金融机构向小型企业、微型企业及个体工商户发放单户授信小于 100 万元(含本数)，或者没有授信额度，单户贷款合同金额且贷款余额在 100 万元(含本数)以下的贷款取得的利息收入，可继续按照《财政部税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的公告》(财政部税务总局公告 2023 年第 13 号)的规定免征增值税。

(2) 根据财政部 税务总局《关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》(财政部 税务总局公告 2023 年第 55 号)，对金融机构农户小额贷款的利息收入，在计算应纳税所得额时，按 90%计入收入总额。公告执行至 2027 年 12 月 31 日。

(3) 根据财政部 税务总局 国家发展改革委《关于延续西部大开发企业所得税政策的公告》(财政部 税务总局 国家发展改革委公告 2020 年第 23 号)规定，“一、自 2021 年 1 月 1 日至 2030 年 12 月 31 日，对设在西部地区的鼓励类产业企业减按 15%的税率征收企业所得税。本条所称鼓励类产业企业是指以《西部地区鼓励类产业目录》中规定的产业项目为主营业务，且其主营业务收入占企业收入总额 60%以上的企业。”

## 五、会计差错更正

本年度存在会计差错更正事项，且通过“以前年度损益调整”科目核算，以前年度利得 2,637,339.40 元，主要为冲回 2023 年 12 月 31 日多计提 2023 年度第四季度工会经费、冲回 2023 年 12 月 31 日多计提企业年金、冲回 2023 年 12 月 31 日多计提 2023 年党组织工作经费等；以前年度损失 25,923,602.04 元，主要为补缴 2023 年企业所得税(县税务局督查补税)、补缴 2023 年增值税及附加税(县税务局督查补税)、计提云干信用社(梅林苑)房产税(2019-2023)等。明细情况如下表：

项目	金额
<b>以前年度利得:</b>	
冲回 2023 年 12 月 31 日多计提 2023 年第四季度工会经费	15,249.39
冲回 2023 年 12 月 31 日多计提企业年金	54,520.67
冲回 2023 年 12 月 31 日多计提 2023 年党组织工作经费	6,863.55
冲回 2023 年 12 月 31 日多计提员工绩效工资	234,547.43
冲回 2023 年 12 月多计提补充医疗保险	43,995.00
冲回 2023 年 11 月 30 日紫宸物业多缴纳罗级周社会保险费	2,286.62
收 2023 年问责处罚金	319,580.00
确认 2023 年及以前年度应确认的递延所得税-应付利息	1,960,296.74
<b>小计</b>	<b>2,637,339.40</b>
<b>以前年度损失:</b>	
补缴 2023 年企业所得税（县税务局督查补税）	13,560.03
补缴 2023 年增值税及附加税（县税务局督查补税）	22,417.09
计提云干信用社（梅林苑）房产税（2019-2023）	429,577.83
计提云干信用社（梅林苑）城镇土地使用税（2019-2023）	2,318.76
冲正且补记 2024 年 7 月 35 号凭证罗甸农信联社 2023 年三、四季度驾驶员外包费用	197,015.93
补提 2023 年员工基本薪酬	404,969.11
补提 2023 年员工绩效薪酬	1,269,022.75
退回 2020 年黔南节日慰问整改—转核心部分	2,100.00
一般准备转未分配利润，计提资产减值损失账务处理	21,971,300.00
根据省联社计划财务部关于分摊 2024 年 4 季度服务费的通知调整外包业务费	107,758.95
确认 2023 年及以前年度应确认的递延所得税—贷款减值准备	1,503,561.59
<b>小计</b>	<b>25,923,602.04</b>
<b>以前年度损益调整净额</b>	<b>-23,286,262.64</b>

## 六、财务报表主要项目注释

以下注释项目除非特别指出，年初指 2024 年 1 月 1 日，年末指 2024 年 12 月 31 日，本年指 2024 年度，上年指 2023 年度。

### （一）资产类

#### 1、现金及存放中央银行款项

项目	年末余额	年初余额
现金	43,163,553.66	24,671,744.14
准备金存款	705,944,422.79	251,136,364.24
缴存财政性存款	4,241,000.00	7,954,000.00

项目	年末余额	年初余额
合计	753,348,976.45	283,762,108.38

注：截止本报告期末，本社不存在因质押或冻结等对使用有限制、有潜在回收风险的款项。

## 2、存放同业款项

项目	年末余额	年初余额
存放银行业存款类金融机构活期款项（结算性）		101,000,000.00
存放银行业存款类金融机构定期款项	630,000,000.00	300,000,000.00
存放银行业存款类金融机构活期款项（投融资性）	35,000,000.00	
存放省联社清算资金	184,144,523.06	341,441,683.04
存放同业款项应计利息	1,472,150.01	
存放同业坏账准备	2,736,491.70	45,904.24
<b>账面价值</b>	<b>847,880,181.37</b>	<b>742,395,778.80</b>

## 3、发放贷款和垫款

项目	年末余额	年初余额
发放贷款和垫款	4,221,675,002.25	4,125,167,089.06
贷款应计利息	24,676,714.42	19,258,691.80
减：贷款损失准备	236,980,484.96	227,664,790.52
<b>合计</b>	<b>4,009,371,231.71</b>	<b>3,916,760,990.34</b>

(1) 贷款和垫款按行业分布情况的披露格式如下（万元）：

行业分布	年末余额（万元）	比例（%）	年初余额（万元）	比例（%）
农、林、牧、渔业	144,471.63	34.22	102,074.59	24.74
采矿业	1,658.15	0.39	2,108.18	0.51
制造业	12,629.93	2.99	15,025.35	3.64
电力、热力、燃气及水生产和供应业	811.84	0.19	839.31	0.20
建筑业	21,977.36	5.21	25,118.48	6.09
批发和零售业	53,895.96	12.77	66,469.17	16.11
交通运输、仓储和邮政业	5,451.94	1.29	6,017.82	1.46
住宿和餐饮业	9,289.50	2.20	8,976.59	2.18
信息传输、软件和信息技术服务业	194.51	0.05	177.58	0.04
房地产业	13,231.78	3.13	15,127.53	3.67
租赁和商务服务业	9,596.85	2.27	9,606.21	2.33
科学研究和技术服务业	86.00	0.02	205.00	0.05
水利、环境和公共设施管理业	1,803.64	0.43	1,855.76	0.45
居民服务、修理和其他服务业	5,427.46	1.29	5,313.17	1.29
教育	1,872.58	0.44	1,929.87	0.47

行业分布	年末余额(万元)	比例(%)	年初余额(万元)	比例(%)
卫生和社会工作	2,162.60	0.51	3,524.23	0.85
文化、体育和娱乐业	1,205.75	0.29	1,352.89	0.33
公共管理、社会保障和社会组织	99.94	0.02	218.78	0.05
个人贷款(不含个人经营性贷款)	136,300.08	32.29	146,576.20	35.53
<b>合计</b>	<b>422,167.50</b>	<b>100.00</b>	<b>412,516.71</b>	<b>100.00</b>

## (2) 贷款和垫款按担保方式分布情况的披露格式如下(万元):

项目	期末数	期初数
信用贷款	288500.	270,324.31
保证贷款	17329.35	20,919.42
抵押贷款	112329.37	115,585.99
质押贷款	4008.63	5,686.98
<b>合计</b>	<b>422167.51</b>	<b>412,516.70</b>

## (3) 贷款损失准备的披露格式如下(万元):

项目	年末余额	年初余额
年初余额	22,766.48	25,158.99
加: 本年计提	6,833.90	6,374.87
减: 本年转出		
减: 本年核销	8,140.32	8,723.76
加: 本年收回	1,124.04	645.10
其中: 收回原转销贷款致的转回	293	
收回原置换贷款转回		
减: 其他原因导致转出		-688.72
<b>年末余额</b>	<b>23,698.05</b>	<b>22,766.48</b>

## (4) 按贷款风险分类的结果披露如下(万元):

项目	年末余额	年初余额
正常类	367,022.27	365,137.53
关注类	41,135.45	32,842.96
次级类	9,864.74	8,331.70
可疑类	3,645.57	6,109.35
损失类	499.47	95.17
<b>合计</b>	<b>422,167.50</b>	<b>412,516.71</b>

## (5) 逾期贷款(按担保方式)

项目	期末数

	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天(含 360 天)	逾期 360 天 至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以 上	合计
信用贷款	24,642.06	4,691.7	1,103.49	0	30,437.25
保证贷款	1,694.54	696.07	153.56	395.21	2,939.38
抵押贷款	8,971.56	2,655.06	2,354.19	680.33	14,661.14
质押贷款	21.33	11.83			33.16
<b>合计</b>	<b>35,329.49</b>	<b>8,054.66</b>	<b>3,611.24</b>	<b>1,075.54</b>	<b>48,070.93</b>

(续上表)

项 目	期初数				合计
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天(含 360 天)	逾期 360 天 至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以 上	
信用贷款	21885.30	5190.05	2372.55		29,447.90
保证贷款	3042.11	294.94	336.91	363.77	4037.73
抵押贷款	32635.61	1531.60	1686.67	489.76	36343.64
质押贷款	11.83				11.83
<b>合计</b>	<b>57574.85</b>	<b>7016.59</b>	<b>4396.13</b>	<b>853.53</b>	<b>69841.10</b>

## 4、债权投资

项目	年末余额	年初余额	备注
债权投资国家债券成本	200,000,000.00		金融债
债权投资国家债券利息调整	-4,740.71		金融债
债权投资国家债券应计利息	1,524,383.58		金融债
<b>合计</b>	<b>201,519,642.87</b>		

## 5、其他债权投资

项目	年末余额	年初余额	备注
其他债权投资国家债券成本		200,000,000.00	国债
其他债权投资国家债券利息调整		-4,324.90	国债
其他债权投资国家债券应计利息		1,442,290.58	国债
<b>小计</b>		<b>201,437,965.68</b>	国债
其他债权投资政策性银行债券成本	200,000,000.00	300,000,000.00	金融债
其他债权投资政策性银行债券利息调整	5,819,224.05	752,873.45	金融债
其他债权投资政策性银行债券公允价值变动	3,569,595.95	11,290.00	金融债
其他债权投资政策性银行债券应计利息	3,072,252.04	6,693,380.36	金融债
<b>小计</b>	<b>212,461,072.04</b>	<b>307,457,543.81</b>	金融债
<b>合计</b>	<b>212,461,072.04</b>	<b>508,895,509.49</b>	

## 6、其他权益工具投资

项 目	年末余额	年初余额

贵州省农村信用社联合社	300,000.00	300,000.00
<b>其他权益工具投资总额</b>	<b>300,000.00</b>	<b>300,000.00</b>
减：其他权益工具投资减值准备		
<b>其他权益工具投资账面价值</b>	<b>300,000.00</b>	<b>300,000.00</b>

## 7、固定资产

### (1) 明细情况

项目名称	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
<b>一、原价合计</b>	<b>147,077,801.20</b>	<b>2,961,245.50</b>	<b>6,399,024.88</b>	<b>143,640,021.82</b>
其中：房屋及建筑物	126,295,147.02	39,279.50	4,023,024.88	122,311,401.64
电子设备	18,088,462.54	2,797,846.00	2,376,000.00	18,510,308.54
交通工具	2,559,038.64			2,559,038.64
办公家具	135,153.00	120,550.00		255,703.00
其他固定资产		3,570.00		3,570.00
<b>二、累计折旧合计</b>	<b>31,340,821.11</b>	<b>6,079,339.66</b>	<b>2,001,546.03</b>	<b>35,418,614.74</b>
其中：房屋、建筑物	14,345,291.49	4,073,911.99	857,994.89	17,561,208.59
电子设备	14,538,106.08	1,862,857.47	1,143,551.14	15,257,412.41
交通工具	2,387,418.25	106,081.79		2,493,500.04
办公家具	70,005.29	36,488.41		106,493.70
其他固定资产				
<b>三、固定资产账面净值合计</b>	<b>115,736,980.09</b>	<b>-3,118,094.16</b>	<b>4,397,478.85</b>	<b>108,221,407.08</b>
其中：房屋及建筑物	111,949,855.53	-4,034,632.49	3,165,029.99	104,750,193.05
电子设备	3,550,356.46	934,988.53	1,232,448.86	3,252,896.13
交通工具	171,620.39	-106,081.79		65,538.60
办公家具	65,147.71	84,061.59		149,209.30
其他固定资产		3,570.00		3,570.00
<b>四、固定资产减值准备合计</b>				
<b>五、固定资产清理</b>		1,761,200.00	1,761,200.00	
<b>六、固定资产账面价值合计</b>	<b>115,736,980.09</b>	<b>-1,356,894.16</b>	<b>6,158,678.85</b>	<b>108,221,407.08</b>

### (2) 暂时闲置固定资产

项目	账面原值	累计折旧	减值准备	账面价值	备注
房屋及建筑物：信合小区宿舍闲置资产 A0403					和小区员工宿舍无法分割
房屋及建筑物：信合小区宿舍闲置资产 A1904					和小区员工宿舍无法分割
房屋及建筑物：信合小区宿舍闲置资产 B1803					和小区员工宿舍无法分割
房屋及建筑物：信合小区宿舍闲置资产 B1904					和小区员工宿舍无法分割

项 目	账面原值	累计折旧	减值准备	账面价值	备注
房屋及建筑物：玉都北殿闲置资产	9,914,693.83	313,978.56		9,600,715.27	
房屋及建筑物：板庚信用社原营业用房旧址	85,185.00	80,925.75		4,259.25	
房屋及建筑物：逢亭信用社原营业用房旧址（一）	258,986.25	258,986.25			
房屋及建筑物：逢亭信用社原营业用房旧址（二）					
房屋及建筑物：木引信用社营业用房旧址	108,251.64	108,251.64			
房屋及建筑物：交砚便民服务点营业用房	65,713.6	3,641.26		62,072.34	
房屋及建筑物：李军抵债资产					不在卡片账内
房屋及建筑物：逢亭闲置土地					
房屋及建筑物：茂井闲置土地					
房屋及建筑物：板庚闲置土地					
房屋及建筑物：大亭信用社营业用房旧址	80,000.00	76,000.00		4,000.00	
房屋及建筑物：罗幕分社营业用房	434,226.24	206,242.83		227,983.41	

## (3) 经营租出固定资产

项 目	期末金额
斛西营业用房地地下室	属于斛西营业用房组成部分，账面未单独列

## (4) 未办妥产权证书的固定资产的情况

项 目	未办妥产权证书原因	预计办结产权证书时间
红水河信用社营业用房	历史遗留问题	长期
解放路分社	历史遗留问题	长期
政府路门面（ATM）机	历史遗留问题	长期
佳禾时代广场门面	缴税中	2025年12月
边阳信用社营业用房	房屋实际平方与合同购买面积偏差较大	长期
大桥信用社营业用房	历史遗留问题	长期
木引信用社营业用房	历史遗留问题（有一半房屋没有证）	长期
板庚土地	历史遗留问题	长期
茂井土地	历史遗留问题	长期
逢亭新址建设项目	在建中	2025年12月

本社2021年新增的省联社金阳科技大楼、黔西南审计中心、六盘水审计中心、黔南审计中心、黔东南审计中心、毕节审计中心办公楼固定资产，根据贵州省农村信用社联合社办公室《省联社办公室关于印发贵州省农村信用社统一购（建）资产委托管理办的通知》黔农信办发〔2021〕296号文件及资产委托管理协议，这些固定资产系本社出资购买，委托贵州省农村信用社联合社统一管理的资产，资产产生的收益全部归本社，

不动产权登记证书上产权所有权人为贵州省农村信用社联合社。

## 8、使用权资产

项目名称	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、原价合计		228,942.38		228,942.38
其中：房屋		228,942.38		228,942.38
二、累计折旧合计		70,311.96		70,311.96
其中：房屋		70,311.96		70,311.96
三、使用权资产账面净值合计		158,630.42		158,630.42
其中：房屋		158,630.42		158,630.42
四、使用权资产减值准备合计				
五、使用权资产账面价值合计		158,630.42		158,630.42

## 9、在建工程

工程名称	年初余额	本期增加	本期减少	年末余额
网点营业用房及附属设施	10,998,371.59	5,764,416.90		16,762,788.49
<b>在建工程总额</b>	<b>10,998,371.59</b>	<b>5,764,416.90</b>		<b>16,762,788.49</b>
减：在建工程减值准备				
<b>在建工程账面价值</b>	<b>10,998,371.59</b>	<b>5,764,416.90</b>		<b>16,762,788.49</b>

## 10、无形资产

项目名称	年初余额	本期增加额	本期减少额	年末余额
无形资产原值	9,496,039.83	29,500.00		9,525,539.83
土地	8,735,003.56	29,500.00		8,764,503.56
软件	761,036.27			761,036.27
无形资产累计摊销	2,878,900.25	255,975.30		3,134,875.55
土地	2,479,375.75	180,563.70		2,659,939.45
软件	399,524.50	75,411.60		474,936.10
无形资产账面价值	6,617,139.58	-226,475.30		6,390,664.28
土地	6,255,627.81	-151,063.70		6,104,564.11
软件	361,511.77	-75,411.60		286,100.17

## 11、递延所得税资产

项目	期末数	期初数
计入当期损益的递延所得税资产	11,478,480.96	
其他递延所得税资产	33,233,900.57	33,233,900.57
资产减值准备	6,885.64	6,885.64
<b>合计</b>	<b>44,719,267.17</b>	<b>33,240,786.21</b>

## 12、其他资产

### (1) 明细情况

项目	期末数	期初数
暂付款项	690,982.54	599,934.10
个人借款	41,573.29	41,573.29
垫付诉讼费	1,791,981.35	1,027,769.13
短期待摊租赁费	20,555.73	
其他财务应收及暂付款项	80,487.41	80,487.41
个人信用卡应收费用	18,518.90	25,590.62
应收抵债资产相关税费	62,382.10	62,382.10
其他应收款项	30,801,368.44	30,901,619.14
<b>合计</b>	<b>33,507,849.76</b>	<b>32,739,355.79</b>

## (2) 其他应收款

## 1) 明细情况

项目	期末数	期初数
暂付款项	690,982.54	599,934.10
个人借款	41,573.29	41,573.29
垫付诉讼费	1,791,981.35	1,027,769.13
短期待摊租赁费	20,555.73	
其他财务应收及暂付款项	80,487.41	80,487.41
个人信用卡应收费用	18,518.90	25,590.62
应收抵债资产相关税费	62,382.10	62,382.10
其他应收款项	30,801,368.44	30,901,619.14
<b>合计</b>	<b>33,507,849.76</b>	<b>32,739,355.79</b>

## 2) 坏账准备变动情况

项目	合计
期初数	
期初数在本期	
本期计提	4,489,214.26
本期收回或转回	
本期核销	107,536.70
其他变动	
期末数	4,381,677.56

## 13、所有权或使用权受到限制的资产

## (1) 期末资产受限情况

项目	期末账面余额	期末账面价值	受限类型	受限原因
准备金存款	705,944,422.79	705,944,422.79		缴存人行准备金
债权投资国家债券	200,000,000.00	199,995,259.29		支农再贷款质押

项目	期末账面余额	期末账面价值	受限类型	受限原因
其他债权投资政策性银行债券	200,000,000.00	209,388,820.00		支农再贷款质押
<b>合计</b>	<b>1,105,944,422.79</b>	<b>1,115,328,502.08</b>		

## (2) 期初资产受限情况

项目	期初账面余额	期初账面价值	受限类型	受限原因
准备金存款	251,136,364.24	251,136,364.24		缴存人行准备金
债权投资国家债券	200,000,000.00	199,995,259.29		支农再贷款质押
<b>合计</b>	<b>451,136,364.24</b>	<b>451,131,623.53</b>		

## (二) 负债类

## 1、向中央银行借款

机构名称	内容	年末余额	年初余额
中国人民银行黔南布依族苗族自治州分行	支农再贷款	570,000,000.00	600,000,000.00
<b>合计</b>		<b>570,000,000.00</b>	<b>600,000,000.00</b>

## 2、联行存放款项

项目	年末余额	年初余额
待清算信用卡款项	172,109.00	252,833.19
<b>合计</b>	<b>172,109.00</b>	<b>252,833.19</b>

## 3、吸收存款

项目	年末余额	年初余额
单位活期存款	567,724,071.62	393,280,858.35
单位定期存款	12,296,889.03	13,285,567.86
个人活期存款	1,983,378,485.28	1,845,338,328.58
个人定期存款	2,500,585,062.53	2,215,970,794.42
银行卡存款	14,440.92	28,097.36
财政性存款	6.44	6.44
待报解非税收入	129,647.89	15.73
代理拨付及收缴款项		3,483,681.00
应解汇款	36,279.03	4,959.78
保证金存款	8,998,110.44	17,676,883.60
存款应付利息	3,865,603.86	3,841,745.51
<b>合计</b>	<b>5,077,028,597.04</b>	<b>4,492,910,938.63</b>

## 4、应付职工薪酬

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
应付工资	14,226,602.32	55,998,277.09	48,600,987.04	21,623,892.37
应付职工福利	2,335,000.00	-647,337.36	1,687,438.64	224.00

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
应付职工教育经费		303,346.52	303,346.52	
应付工会经费	374,581.00	961,138.61	1,014,319.95	321,399.66
应付基本养老保险费	20,282.53	9,764,428.72	9,764,428.56	20,282.69
应付基本医疗保险费	1,058.73	3,433,648.55	3,433,648.53	1,058.75
应付工伤保险费	8,447.24	162,740.42	162,740.42	8,447.24
应付失业保险费	890.39	406,852.67	406,852.67	890.39
应付企业年金	718,601.06	4,378,050.47	4,304,105.72	792,545.81
应付企业保障计划		2,335,000.00	2,335,000.00	
应付补充医疗保险费	4,387,920.29	2,249,210.85	1,987,735.00	4,649,396.14
应付住房公积金	2,267,541.56	9,604,166.03	9,604,166.00	2,267,541.59
<b>合计</b>	<b>24,340,925.12</b>	<b>88,949,522.57</b>	<b>83,604,769.05</b>	<b>29,685,678.64</b>

### 5、应交税费

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
应交企业所得税	18,316,966.16	14,139,558.20	17,017,087.14	15,439,437.22
减免企业所得税	2,452,247.44			2,452,247.44
简易计税	936,620.78	2,891,258.17	3,114,474.09	713,404.86
应交城市维护建设税	46,831.04	144,562.90	155,723.70	35,670.24
应交教育费附加	28,098.62	86,737.75	93,434.22	21,402.15
应交地方教育费附加	18,732.42	57,825.17	62,289.49	14,268.10
应交房产税		1,162,707.21	1,162,707.21	
应交土地使用税		72,569.95	72,569.95	
应交印花税	48,599.07	175,836.35	177,089.53	47,345.89
应交契税		341,819.76	341,819.76	
应交残疾人就业保障金		81,101.76	81,101.76	
应交其他税费		59,487.99	59,478.99	9.00
应缴代扣利息税	17.03	1.24		18.27
应缴代扣个人所得税	120,861.72	918,225.55	912,489.70	126,597.57
应缴代扣股息红利个人所得税	1,502,770.75	1,602,499.53	1,553,472.88	1,551,797.40
<b>合计</b>	<b>23,471,745.03</b>	<b>21,734,191.53</b>	<b>24,803,738.42</b>	<b>20,402,198.14</b>

### 7、租赁负债

项目	年末余额	年初余额
租赁付款额	6,000.00	
租赁未确认融资费用	-129.77	
<b>合计</b>	<b>5,870.23</b>	

### 8、预计负债

项 目	年末余额	年初余额
租赁恢复相关成本	80,000.00	
信用卡未用信减值准备	77,867.09	71,653.89
<b>合计</b>	<b>157,867.09</b>	<b>71,653.89</b>

## 9、其他负债

### (1) 明细情况

项 目	年末余额	年初余额
应计利息	125,962,025.38	110,859,425.33
其他应付利息	8,198.55	7,830.71
应付股利	7,252,561.62	602,349.81
其他应付款	7,259,255.59	7,528,924.76
代理业务负债	6,237,946.51	9,004,393.17
<b>合计</b>	<b>146,719,987.65</b>	<b>128,002,923.78</b>

### (2) 其他应付款

项目	期末数	期初数
待处理自助设备长、短款	7,500.00	16,690.00
待处理出纳长款	242.17	42.17
待结算银行卡差错款项	2,100.00	2,100.00
暂收农信银通存业务款项	310.00	310.00
暂收其他结算款项	85,151.39	85,151.39
应付质量保证金	774,060.83	854,777.08
应付党组织工作经费	972,983.31	805,348.70
应付租赁款项	6,000.00	
财务暂收及应付款项	1,683,262.58	1,739,225.09
其他应付款项	3,727,645.31	4,025,280.33
<b>合计</b>	<b>7,259,255.59</b>	<b>7,528,924.76</b>

## (三) 权益类

### 1、股本

项目	年初余额	本期增加	本期减少	年末余额
法人股	11,194,933.33			11,194,933.33
专项债股权	65,150,000.00			65,150,000.00
职工股	23,848,495.07	2,433,845.94	1,339,520.00	24,942,821.01
其他自然人股	131,498,795.13	1,339,520.00	2,433,845.94	130,404,469.19
<b>合计</b>	<b>231,692,223.53</b>	<b>3,773,365.94</b>	<b>3,773,365.94</b>	<b>231,692,223.53</b>

### 2、资本公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
资本溢价	14,503,000.00			14,503,000.00
<b>合计</b>	<b>14,503,000.00</b>			<b>14,503,000.00</b>

## 3、其他综合收益

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
其他债权投资公允价值变动	11,290.00	3,596,565.95	38,260.00	3,569,595.95
<b>合计</b>	<b>11,290.00</b>	<b>3,596,565.95</b>	<b>38,260.00</b>	<b>3,569,595.95</b>

## 4、盈余公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	26,883,118.47	2,211,691.97		29,094,810.44
<b>合计</b>	<b>26,883,118.47</b>	<b>2,211,691.97</b>		<b>29,094,810.44</b>

## 5、一般风险准备

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
净利润分配一般准备	34,263,393.37			34,263,393.37
税收减免转增一般准备	53,695,399.12		12,863,600.00	40,831,799.12
其他一般风险准备	8,794,944.67			8,794,944.67
<b>合计</b>	<b>96,753,737.16</b>		<b>12,863,600.00</b>	<b>83,890,137.16</b>

## 6、未分配利润

项目	年末余额	年初余额
一、上年年末余额	68,261,298.22	63,692,159.03
加：会计政策变更		
以前年度损益调整	-23,286,262.64	-754,964.48
二、本年年初余额	44,975,035.58	62,937,194.55
三、本期净利润	22,116,919.73	15,000,000.00
四、利润分配	18,879,671.15	9,675,896.33
1.提取盈余公积	2,211,691.97	1,500,000.00
2.对所有者（股东）的分配	16,667,979.18	8,175,896.33
3.提取一般准备		
4.其他		
五、所有者权益内部结转	12,863,600.00	
1.盈余公积弥补亏损		
2.一般准备转增未分配利润	12,863,600.00	
3.其他		
六、本年年末余额	61,075,884.16	68,261,298.22

## (四) 损益类

## 1、利息净收入

项目	本期发生额	上期发生额
贷款利息收入	253,710,598.66	264,757,690.88
债权投资利息收入	5,281,677.19	
其他债权投资利息收入	8,028,056.46	6,515,738.50
存放同业款项利息收入	15,975,010.70	8,141,759.05
存放系统内款项利息收入		122,986.13
存放中央银行款项利息收入	4,006,436.98	5,546,658.43
存放省联社清算资金利息收入	285,439.51	779,364.78
其他金融机构往来利息收入	272,313.50	990,384.07
<b>利息收入合计</b>	<b>287,559,533.00</b>	<b>286,854,581.84</b>
存款利息支出	74,871,092.49	79,161,908.12
其他利息支出		2,881,364.12
向中央银行借款利息支出	9,666,378.43	10,973,078.45
<b>利息支出合计</b>	<b>84,537,470.92</b>	<b>93,016,350.69</b>
<b>利息净收入</b>	<b>203,022,062.08</b>	<b>193,838,231.15</b>

## 2、手续费及佣金净收入

项目	本期发生额	上期发生额
银行卡业务手续费收入	696,654.66	744,748.94
结算业务手续费收入	99,891.70	77,192.77
代理业务手续费收入	114,625.80	124,478.43
电子银行业务收入	2,164,604.94	1,921,591.32
智能收单业务手续费收入	2,241.17	3,372.92
<b>手续费及佣金收入合计</b>	<b>3,078,018.27</b>	<b>2,871,384.38</b>
银行卡业务手续费支出	122,216.22	148,884.84
结算业务手续费支出	139,621.99	161,539.20
代理业务手续费支出	453,739.93	743,252.14
电子银行业务支出	1,390,437.78	1,261,267.13
智能收单业务手续费支出	5,671,378.52	6,688,635.22
外包业务费	1,654,740.13	4,603,396.96
其他手续费及佣金支出	319,546.10	108,468.00
<b>手续费及佣金支出合计</b>	<b>9,751,680.67</b>	<b>13,715,443.49</b>
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>-6,673,662.40</b>	<b>-10,844,059.11</b>

## 3、投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
其他权益工具投资损益	114,100.22	214,388.06

项目	本期发生额	上期发生额
其他债权投资损益		10,307.95
<b>合计</b>	<b>114,100.22</b>	<b>224,696.01</b>

**4、其他收益**

项目	本期发生额	上期发生额
其他收益	5,341,256.14	5,758,873.48
<b>合计</b>	<b>5,341,256.14</b>	<b>5,758,873.48</b>

**5、其他业务收入**

项目	本期发生额	上期发生额
抵债资产租赁收入	12,179.38	
票据凭证出售收入	42,557.78	43,795.16
信用卡违约金收入	46,252.42	108,532.00
非投资性房地产租赁收入	84,402.96	110,100.08
<b>合计</b>	<b>185,392.54</b>	<b>262,427.24</b>

**6、资产处置损益**

项目	本期发生额	上期发生额
固定资产处置损益	1,652,904.34	103,317.78
其他资产处置损益		127.00
<b>合计</b>	<b>1,652,904.34</b>	<b>103,444.78</b>

**7、税金及附加**

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	207,225.27	141,751.86
教育费附加	83,610.37	85,051.12
地方教育费附加	55,740.25	56,700.74
房产税	733,129.38	554,173.02
土地使用税	70,251.19	99,188.69
印花税	175,836.35	163,892.53
契税	341,819.76	
<b>合计</b>	<b>1,667,612.57</b>	<b>1,100,757.96</b>

**8、业务及管理费**

项目	本期发生额	上期发生额
<b>1.人力费用</b>	<b>74,974,704.34</b>	<b>78,162,144.11</b>
职工工资	45,335,300.00	48,649,165.73
职工福利费	3,663,033.41	5,852,368.43
职工教育经费	303,346.52	186,918.44
工会经费	906,706.00	971,122.29

项 目	本期发生额	上期发生额
基本养老保险金	5,886,334.64	6,421,837.81
基本医疗保险金	2,372,955.57	2,600,906.33
工伤保险金	147,158.72	160,545.50
失业保险金	257,525.67	280,956.53
补充养老保险金	2,954,578.44	3,883,866.25
补充医疗保险金	1,762,030.00	2,200,000.00
离职后福利	1,096,418.64	
辞退福利	5,955,092.73	
住房公积金	4,334,224.00	6,954,456.80
<b>2.固定费用</b>	<b>16,356,178.83</b>	<b>18,806,322.03</b>
电子设备运转费	1,386,547.78	2,083,011.02
钞币运送费		3,000.00
安全防卫费	191,622.82	388,114.74
存款保险费	1,515,721.35	1,452,410.13
邮电费	725,579.41	1,576,252.01
审计费	20,000.00	99,908.36
公杂费	523,414.95	532,775.58
水电气费	1,153,877.91	1,178,429.11
绿化费	4,802.00	6,393.00
理（董）监事会费	58,500.00	20,436.00
物业管理费	439,971.24	300,953.75
租赁费	272,700.13	255,931.17
修理费	1,315,961.52	898,655.85
低值易耗品购置	2,367,878.90	3,624,063.95
其他长期待摊费用摊销	97,192.36	2,346,830.51
无形资产摊销	255,975.30	255,022.69
固定资产折旧费	4,935,788.52	2,408,415.06
服务费分摊	709,021.87	868,946.70
党组织工作经费	229,912.16	484,800.00
使用权资产折旧费	70,311.96	
租赁利息费用	296.89	
残疾人就业保障金	81,101.76	21,972.40
<b>3.弹性费用</b>	<b>5,300,637.01</b>	<b>5,044,375.85</b>
业务宣传费	2,300,987.59	3,109,893.48
广告费	183,589.58	146,409.16
印刷费	96,861.10	183,718.70

项目	本期发生额	上期发生额
业务招待费	15,333.00	39,427.40
保险费	33,413.23	31,335.92
诉讼费	51,922.53	20,520.00
公证费	3,390.00	71,781.63
咨询费	82,898.00	436,308.17
差旅费	585,965.45	483,431.80
会议费	42,330.90	56,658.76
交通工具耗用费	111,612.90	190,371.01
劳动保护费	55,373.22	94,661.78
其他费用	1,736,959.51	179,858.04
<b>合计</b>	<b>96,631,520.18</b>	<b>102,012,841.99</b>

### 9、信用资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
坏账损失	8,126,883.53	995,147.35
信贷资产减值损失	68,339,042.43	63,748,739.09
表外资产减值损失	6,213.20	-12,963.68
<b>合计</b>	<b>76,472,139.16</b>	<b>64,730,922.76</b>

### 10、其他业务成本

项目	本期发生额	上期发生额
票据凭证购买支出	12,085.75	729,990.00
其他业务支出	54.95	69.65
<b>合计</b>	<b>12,140.70</b>	<b>730,059.65</b>

### 11、营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额
长款收入		17,432.31
罚没款收入	184,500.00	
久悬未取款收入		274,427.95
其他营业外收入	472,998.93	7,562,063.46
<b>合计</b>	<b>657,498.93</b>	<b>7,853,923.72</b>

### 12、营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额
滞纳金及罚没支出	1,494,054.38	750,000.00
已转收益存款支出	52.83	11.03
其他营业外支出	2,800,859.94	1,986,405.75
<b>合计</b>	<b>4,294,967.15</b>	<b>2,736,416.78</b>

## 13、所得税费用

项目	本期发生额	上期发生额
所得税费用	3,104,252.36	10,886,538.13
合计	<b>3,104,252.36</b>	<b>10,886,538.13</b>

## (五) 表外科目

为了准确、全面地反映各项业务，本社对表外业务设置了专门的会计科目即表外科目，对此类业务进行核算和披露。表外业务从风险角度可分为两类：（1）无风险的表外业务主要包括结算、代理业务；（2）或有风险的表外业务即为客户债务清偿能力提供担保、承担客户违约风险的业务。截止 2024 年 12 月 31 日表外项目明细情况列示如下：

项目	年末余额	年初余额
重要物品	6,570.00	8,569.00
代理买卖贵金属	33,128.00	33,128.00
重要空白凭证	184,798.00	235,210.00
抵押物品价值	8,984,305,105.37	8,437,844,278.10
质押物品价值	635,290,387.82	557,395,763.32
已转收益存款	274,364.09	274,416.92
表外应收费用	162,240.79	111,591.78
表外应收利息	110,603,176.98	103,264,036.38
已核销资产	762,123,197.95	617,841,893.79
已置换资产	12,821,988.11	12,408,913.13
低值易耗品	5,628,505.41	5,535,061.41
合计	<b>10,511,433,462.52</b>	<b>9,734,952,861.83</b>

## 六、承诺及或有事项

## (一) 重大承诺事项

截至 2024 年 12 月 31 日，本社无需要披露的重大承诺事项。

## (二) 或有事项

截至 2024 年 12 月 31 日，本社共有涉诉贷款 137 笔，贷款余额合计 13882.46 万元。

## 七、资产负债表日后事项

截止本报告日，本社无需要披露的资产负债表日后事项。

## 八、关联方及关联交易

## (一) 关联方关系

## 1、关联方法人情况

本社关联法人或其他组织包括：本社的法人控股股东、实际控制人，及其一致行动人、最终受益人，以及受其控制或施加重大影响的法人或非法人组织；持有或控制银行保险机构 5%以上股权的，或者持股不足 5%但对本社经营管理有重大影响的法人或非法人组织，及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人，以及受其控制的法人或非法人组织；本社控制或施加重大影响的法人或非法人组织；本社的自然人控股股东、实际控制人，及其一致行动人、最终受益人控制或施加重大影响的法人或非法人组织，持有或控制本社 5%以上股权的，或持股不足 5%但对本社经营管理有重大影响的自然人及其配偶、父母、成年子女及兄弟姐妹，以及前列人员控制的法人或非法人组织；本社的董事、监事、高级管理人员，以及具有大额授信、资产转移、保险资金运用等核心业务审批或决策权的人员及其配偶、父母、成年子女及兄弟姐妹，以及前列人员控制的法人或非法人组织。

本社持股占比超 5%的有 1 户法人股东，为贵州金融控股集团有限责任公司，占比 28.12%。本社法人股东情况如下表：

序号	股东名称	持股数	持股比例
1	贵州金融控股集团有限责任公司	65,150,000.00	28.119%
2	罗甸县乐亿旅游发展有限公司	3,010,000.00	1.299%
3	贵州黔龙食品有限公司	3,005,000.00	1.297%
4	贵州玉金山酒店投资管理有限公司	3,005,000.00	1.297%
5	贵州艾力康中草药开发有限公司	2,003,333.33	0.865%
6	罗甸县八通建材有限责任公司	104,000.00	0.045%
7	贵州罗甸普天商贸有限公司	31,200.00	0.013%
8	贵州省罗甸县江海房地产开发有限责任公司	26,000.00	0.011%
9	罗甸县安凌植物油厂	10,400.00	0.004%
10	合计	76,344,933.33	32.951%

## 2、关联方自然人情况

本社关联自然人包括：本社的自然人控股股东、实际控制人，及其一致行动人、最终受益人，及配偶、父母、成年子女及兄弟姐妹；持有或控制本社 5%以上股权的，或持股不足 5%但对本社经营管理有重大影响的自然人，及配偶、父母、成年子女及兄弟姐妹；本社的董事、监事、高级管理人员，以及具有大额授信、资产转移、保险资金运用等核心业务审批或决策权的人员，及配偶、父母、成年子女及兄弟姐妹；本社的法人控股股东、实际控制人，及其一致行动人、最终受益人的董事、监事、高级管理人员；持有或控制银行保险机构 5%以上股权的，或者持股不足 5%但对本社经营管理有重大影响的法

人或非法人组织，及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人的董事、监事、高级管理人员。

本社最大自然人股东李燕云、肖奕，分别持股数量为 3,300,000.00 元，持股比例为 1.42%，不足 5%，故本社不存在此类关联方。本社前十大户自然人股东情况如下表：

序号	股东名称	期末余额	持股比例
1	李燕云	3,300,000.00	1.424%
2	肖奕	3,300,000.00	1.424%
3	周海鱼	3,140,951.11	1.356%
4	肖斌	3,105,000.00	1.340%
5	孟同春	3,057,500.00	1.320%
6	王仕刚	3,057,500.00	1.320%
7	柳太泽	3,003,333.34	1.296%
8	柳太强	3,003,333.33	1.296%
9	张怀凤	3,000,000.00	1.295%
10	张谊	3,000,000.00	1.295%
11	合 计	30,967,617.78	13.366%

## （二）关联方交易情况

本报告的关联交易是指罗甸农信联社与关联方之间发生的利益转移事项。包括授信类关联交易、资产转移类关联交易、服务类关联交易、存款和其他类型关联交易四种类型，2024 年罗甸农信联社仅发生授信类关联交易，无其他类型关联交易发生。

2024 年，罗甸农信联社逐步完善关联交易管理制度执行力度。一是按照《罗甸县农村信用合作联社关联交易管理办法》的要求，及时上报关联方的变化情况，同时录入监管部门关联交易管理系统，确保关联方信息准确完整，截止 2024 年末，罗甸农信联社关联方名单共计 122 名，其中关联法人 10 名，关联自然人 112 名。二是组织开展关联交易制度执行情况检查，截止 2024 年末，罗甸农信联社关联方贷款共计 49 笔余额 1691.13 万元。三是建立了管理交易台账，严格落实关联交易管理，2024 年度共发生授信类关联交易 17 笔金额 1210 万元，其中一般关联交易 16 笔 480 万元，经关联交易委员会备案，重大交易 1 笔 730 万元，经理事会同意。

## （三）关联交易委员会运作情况

2024 年度，罗甸农信联社关联交易委员会以合规发展为导向，认真履行监督管理职责。2024 年共召开 11 次会议，具体审议情况见下表：

2024 年第一次会议，关于王定宁关联方交易的会议记录；

2024 年第二次会议，关于杨秀景关联方交易的会议记录；

2024 年第三次会议，关于王璐、王铃森等关联方交易的会议记录；

2024 年第四次会议，关于易翔、付让珍等关联方交易的会议记录；

2024 年第五次会议，关于王朝林、孔娴雪关联方交易的会议记录；

2024 年第六次会议，关于李翔、陈明元关联方交易的会议记录；

2024 年第七次会议，研究《罗甸县农村信用合作联社关于 2024 年度上半年案件防控工作报告》；

2024 年第八次会议，审议关于选举王仕刚同志为罗甸农信联社第三届理事会合规与关联交易控制委员会的议案；

2024 年第九次会议，关于杨秀益、贾开伦关联方交易的会议记录；

2024 年第十次会议，关于彭定福关联方交易的会议记录。

2024 年第十一次会议，关于罗甸农信联社 2024 年关联方名单更新的研究。

综上所述，罗甸农信联社 2024 年度在授信类关联交易严格按照《罗甸县农村信用合作联社关联交易管理办法》相关要求执行，未发生非授信类关联交易。

## 九、资本充足率状况

本社应用资本底线及校准之后的风险加权资产为 394285.53 万元，资本净额为 46539.84 万元，资本充足率为 14.85%，一级资本充足率 12.02%，核心一级资本充足率 12.02%。

## 十、各类风险和风险管理情况披露

为建立健全本社全面风险管理体系，构建职责清晰、相互制衡、运行高效的全面风险管理组织架构，树立良好的全面风险管理理念，切实提升风险管理能力和水平，保障本社稳健经营和健康发展，根据《贵州省农村信用社全面风险管理组织架构建设指引》制定本社的全面风险管理组织架构，全面风险管理基础进一步夯实。

### （一）信用风险

截止 2024 年末，本社各项贷款余额 422,167.51 万元，较年初增加 9,650.80 万元，不良贷款余额 14,009.79 万元，较年初下降 526.43 万元，不良贷款率 3.32%，较年初下降 0.2 个百分点，逾期 90 天以上贷款 13,403.34 万元，较年初下降 406.07 万元，逾贷比 95.67%，较年初增加 0.67 个百分点。

### （二）流动性风险

本社按月组织开展流动性风险压力测试，经测试轻度、中度、重度压力下 30 天内的累计到期流动性缺口为正数，即存在短期流动性缺口风险，但能依靠自身的资金来源全面覆盖，本社流动性处于低风险状态。

### （三）操作合规风险

本社制定了《罗甸县农村信用合作联社营业网点经营管理合规检查实施细则》（罗农信办发〔2022〕7 号）文件，按季开展合规经营检查，经检查发现，各营业网点在经营管理工作中均不同程度存在一些问题，部分网点合规意识不强，但以上问题均能全部整改，有效防止操作风险的产生。

### （四）信息科技风险

本社始终把信息系统安全运行管理摆在各项安全生产工作的首位，各项系统运行基本平稳。按季开展突发停电应急演练工作，定期升级防病毒软件病毒库，切实提高风险突发事件的应急处置能力，及时消除潜在的风险隐患。

### （五）市场风险

截止 2024 年末，我社同业业务总资产 107,438 万元，较年初增加 17,263 万元，增幅 19.20%，占各项资产总额的 17.13%，其中：债券投资 40,938 万元，较年初减少 9,137 万元，均为利率债；存放同业款项 66,500 万元，较年初增加 26,400 万元，增幅 65.84%，投向均为大型商业银行及全国性股份制银行的同业存款；入股省联社资金 30 万元，暂未出现风险。

### （六）声誉风险

本社制定了声誉风险管理办法，明确综合保障部为声誉风险的日常管理部门，在日常管理中将收集到的声誉风险因素按照影响程度和紧迫性进行优先排序，通过分析自身对各类利益相关者承担的责任以及收集利益相关者所关心的问题，进而预测县联社的业务、政策或运营调整可能产生的反应，2024 年声誉风险总体可控。

### （七）洗钱风险

本社成立了以理事长为组长、其他班子成员为副组长，各部室、网点负责人为成员的反洗钱工作领导小组，在合规风险部下设反洗钱监测分析中心，完善反洗钱组织架构。将洗钱风险纳入全面风险管理体系，截止 2024 年 12 月末，本社高风险客户 18 户，积极开展尽职调查，对客户的经营范围、经营规模、经营特点及资金流向进行分析，对高风险客户账户采取限制非柜面交易或者限额交易等措施，洗钱风险总体可控。

### （八）内控合规建设情况

坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，认真贯彻党的二十大精神，全

面落实监管部门内控合规建设工作要求，紧紧围绕罗甸农信联社发展战略规划，强化全面从严治社，坚持目标导向、问题导向、结果导向，聚焦重点领域、关键少数、薄弱环节，构建因敬畏而不敢违规、因机制而不能违规、因文化而不想违规的内控合规体系，保障本社高质量发展。

一是强化不良贷款处置。2024 年以来，我社通过制定《罗甸县农村信用合作联社 2024 年不良贷款专项考核方案》（罗农信办发〔2024〕74 号）、《罗甸县农村信用合作联社 2024 年度“百日攻坚”专项行动方案》（罗农信办发〔2024〕115 号）、《罗甸农信联社关于进一步做好百日攻坚不良贷款清收处置的通知》（罗甸农信联社通知〔2024〕169 号）等，明确逾期 1 天以上、60 天以上、90 天以上、敏感贷款、核销贷款的清收处置任务。通过内外结合，上下联动、短期目标与长期目标相结合等方式处置化解风险，同时加强贷款收息管理，尤其是将敏感贷款收息纳入重点考核内容，通过收息下调敏感等级，逐步实现脱敏目标。通过开展不良贷款处置序时进度管控，每季将不良贷款按“3: 3: 4”比例分解落实到月，每月按“3: 3: 3: 1”比例分解落实到周，并按日监测、按周重点督导通报，避免月末季末不良贷款猛增猛降引起的数据大幅波动。同时建立分管领导挂帮督导机制，领导班子成员主动带头每两周深入所挂帮的网点反复宣讲不良贷款专项行动考核政策，纪检监察部门对不良考核过程管控纳入重点督办内容，确保考核动真格，见实效。

二是严格执行“十条禁令”。聚焦关键人员、关键领域、关键环节，强化员工异常行为管理。根据《省联社关于印发贵州农信行社高管履职“十个严禁”的通知》（黔农信发〔2023〕4 号）要求，结合《省联社黔南审计中心纪委关于强化“十个严禁”贯彻落实的督办意见》（黔南审计中心纪委通知〔2023〕23 号）要求罗甸农信联社通过集体学习、制作摆台、张贴海报、培训考试、主题宣讲等形式加强宣贯，推进合规文化建设，积极营造浓厚的合规文化氛围。2024 年，我社采取集中学习、集体讨论、员工自学、组织考试等多种方式，组织员工认真学习“十条禁令”，以“十条禁令”作为员工行为的“高压线”，让全社员工时刻绷紧合规这根弦，做到警钟长鸣，有效防止风险的发生。

三是强化案防管理。制定《罗甸县农村信用合作联社 2024 年度案件防控工作计划》，层层签署案防目标责任书，明确各岗位案防责任，传导案防压力，形成覆盖全员、纵横交织、责权清晰的案防工作体系。强化考核，制定《罗甸县农村信用合作联社 2024 年案件防控暨内控合规工作考核实施方案》，把案件风险防控工作纳入工作重点，切实加强组织领导，健全工作体系，推进案件防控长效机制建设，全方位做好案件防控工作，提高制度执行力，巩固案件防控成效，遏制各类案件的发生。制定《罗甸县农村信用合作

联社 2024 年营业网点经营管理合规检查暨案件风险排查方案》，按季组织开展案件风险排查，对重要部位、重点环节、关键岗位和业务高风险点实施有效管控，实现案件风险“打早打小”。按季召开案件防控工作会议，对案防工作进行总结分析，对相关工作再安排再部署，积极开展警示教育。加强员工行为管理，进一步健全员工异常行为防、查、处机制，对员工苗头性异常行为早发现、早处置，坚决遏制违规引发重大风险和案件发生。

### （九）贷款减免情况

2024 年本社贷款减免 15 笔，减免本金 0 元，减免利息 35.06 万元。

## 十一、公司治理信息情况披露

### （一）股东大会

本年度召开年度股东大会 3 次：

2024 年 5 月 28 日，召开罗甸农信联社第二届社员代表大会第二十一次会议。

听取了《罗甸农信联社 2023 年度关联交易整体情况专项报告》《罗甸农信联社监事会对理事会、监事会、高级管理层及成员 2023 年度履职情况的评价报告》等 2 项议案。审议通过了《关于罗甸农信联社理事会 2023 年度工作报告（草案）的议案》《关于罗甸农信联社监事会 2023 年度工作报告（草案）的议案》等 10 项议案。并聘请贵州文泰律师事务所律师作现场见证。

2024 年 9 月 19 日，召开罗甸农信联社 2024 年第一次临时社员代表大会暨第三届社员代表大会、理（监）事会换届选举大会。

听取了《罗甸农信联社第三届职工代表大会第九次会议关于第三届社员代表大会职工代表选举情况的报告》等 4 项议案。审议通过了《罗甸农信联社第三届社员代表大会代表选举办法（草案）》《罗甸农信联社第三届理事会理事选举办法（草案）》等 15 项议案。并聘请贵州文泰律师事务所律师作现场见证。

2024 年 12 月 23 日，召开罗甸农信联社 2024 年第二次临时社员代表大会。

听取了《关于罗甸农信联社 2024 年第二次临时社员代表大会总监票人、监票人、计票人人选（草案）的报告》1 项议案。审议通过了《罗甸农信联社关于压实资本质量化解历史包袱的方案（草案）》1 项议案。并聘请贵州文泰律师事务所律师作现场见证。

### （二）董事会

本年度召开董事会 7 次：

2024 年 3 月 29 日召开罗甸农信联社第二届理事会第六十二次会议，会议应到董事 7 名，实到董事 7 名。会议审议并通过了《罗甸农信联社非信贷资产减值准备达标规划（草

案)》等 17 项议案, 听取了《罗甸农信联社 2023 年数据治理工作情况报告》等 6 项议案, 讨论通过了《关于更换会计师事务所事宜的研究》等 2 项议案。

2024 年 4 月 29 日召开罗甸农信联社第二届理事会第六十三次会议, 会议应到董事 7 名, 实到董事 6 名。会议审议并通过了《关于提请召开罗甸县农村信用合作联社第二届社员代表大会第二十一次会议的议案》等 6 项议案。

2024 年 5 月 28 日召开罗甸农信联社第二届理事会第六十四次会议, 会议应到董事 7 名, 实到董事 6 名。会议审议并通过了《关于撤销县联社理事会信息科技管理委员会的议案》等 3 项议案, 讨论并通过了《关于罗甸县农村信用合作联社 2023 年度股金分红方案(草案)的议案》等 7 项议案, 听取了《罗甸县农村信用合作联社 2023 年绿色信贷工作推进情况报告(草案)》1 项报告。

2024 年 9 月 2 日召开罗甸农信联社第二届理事会第六十五次会议, 会议应到董事 7 名, 实到董事 6 名。会议审议并通过了《关于提请召开罗甸农信联社 2024 年第一次临时社员代表大会暨第三届社员代表大会、理(监)事会换届选举大会(第一次会议)的议案》等 11 项议案, 讨论通过了《罗甸农信联社第二届理事会工作报告(草案)》等 8 项议案, 听取了《关于罗甸农信联社第二届理事会第 65 次会议监票人、计票人人选(草案)的报告》1 项议案。

2024 年 9 月 19 日召开罗甸农信联社第三届理事会第一次会议, 会议应到董事 7 名, 实到董事 7 名。会议审议并通过了《罗甸农信联社第三届理事会理事长、副理事长选举办法(草案)》等 14 项议案, 听取了《关于罗甸农信联社第三届理事会第 1 次会议监票人、计票人人选(草案)的议案》1 项议案。

2024 年 10 月 21 日召开罗甸农信联社联社第三届理事会第 2 次会议, 会议应到董事 7 名, 实到董事 7 名。会议审议并通过了《关于罗甸农信联社闲置低效资产第二次拍卖事宜》1 项议案, 听取了《关于罗甸县农村信用合作联社第三届理事会第 2 次会议监票人、计票人人选的报告》1 项议案。

2024 年 12 月 23 日召开罗甸农信联社第三届理事会第 3 次会议, 会议应到董事 6 名, 实到董事 6 名。会议审议并通过了《关于调整罗甸农信联社组织架构实施方案部分内容事宜》等 7 项议案, 讨论并通过了《罗甸农信联社关于压实资本质量化解历史包袱的方案(草案)》1 项议案, 听取了《关于罗甸县农村信用合作联社第三届理事会第 3 次会议监票人、计票人人选的报告》1 项议案。

### (三) 监事会

#### （四）2024年共召开监事会会议4次。

2024年3月29日召开第二届监事会第38次会议，会议应到监事5名，实到监事5名。会议审议了《关于更换会计师事务所事宜的研究》的议案，会议通报了《监事会对理监事高级管理层及成员2023年履职情况评价报告》等9个报告。

2024年5月28日召开第二届监事会第39次会议，会议应到监事5名，实到监事4名。会议审议并通过了《罗甸农信联社2023年财务预算执行情况及2024年度财务预算（草案）》等4个议案，通报了《罗甸农信联社2023年度监事会工作报告》等11个报告。

2024年9月2日召开第二届监事会第40次会议，会议应到监事5名，实到监事4名。会议审议通过了《罗甸农信联社第三届社员代表大会、理事会、监事会换届选举实施方案》等5个方案；会议通过了罗甸农信联社关于内部职工贷款排查报告》等10个报告。

2024年9月19日召开第三届监事会第1次会议，会议应到监事5名，实到监事5名。会议听取了审议《关于选举邓有明同志为罗甸农信联社第三届监事会监事长》等3个议案。

通过“三会分设、三权分离、三长分开、有效制约、协调发展”，进一步明确了股东的权利与义务，明确了股东大会、董事会、监事会议事规则和有关制度，逐渐形成权责明确、管理科学、分工协作、相互制约的新局面。

## 十二、本社年度重要事项

### （一）最大10名股东及变动情况

报告期内本社最大10名股东发生变动，具体情况如下表：

序号	股东名称	证件代码	本期末		上期末	
			持股数	持股比例	持股数	持股比例
1	贵州金融控股集团有限责任公司	91520000MA6DPB9703	65,150,000.00	28.12%	65,150,000.00	28.12%
2	李燕云	430503197008011520	3,300,000.00	1.42%	3,300,000.00	1.42%
3	肖奕	430105197002240526	3,300,000.00	1.42%	3,300,000.00	1.42%
4	周海鱼	522728197809050353	3,140,951.11	1.36%	3,140,951.11	1.36%
5	肖斌	432424197905112434	3,105,000.00	1.34%	3,105,000.00	1.34%
6	孟同春	522728197409190015	3,057,500.00	1.32%	3,057,500.00	1.32%
7	王仕刚	522728197411270057	3,057,500.00	1.32%	3,057,500.00	1.32%
8	罗甸县乐亿旅游发展有限公司	91522728MA6DJJ9COK	3,010,000.00	1.30%	3,010,000.00	1.30%
9	贵州黔龙食品有限公司	91522728722123336B	3,005,000.00	1.29%	3,005,000.00	1.29%

序号	股东名称	证件代码	本期末		上期末	
			持股数	持股比例	持股数	持股比例
10	贵州玉金山酒店投资管理有限公司	915227280738887419	3,005,000.00	1.29%	3,005,000.00	1.29%
11	合计		93,130,951.11	40.18%	93,130,951.11	40.18%

### (二) 重大诉讼、仲裁及案件

报告期内，本社未发生对经营活动产生重大影响重大诉讼、仲裁事项和重大案件。

### (三) 收购、分立合并事项

报告期内，无收购、分立合并事项。

### (四) 重大合同及履行情况

报告期内，本社在所有重大方面无违反国家金融法律法规的金融担保业务；本社各项业务合同合法、合规，履行情况正常，无重大合同纠纷。

### (五) 其他重大事项

无。



罗甸县农村信用合作联社

公司负责人：杨永江

主管会计工作负责人：何建松

会计机构负责人：何建松

二〇二五年四月一日



扫描二维码登录  
'国家企业信用  
信息公示系统'  
了解更多登记、监  
备案、许可、监  
管信息。



统一社会信用代码

91520103MA6HR0NB7H

# 营业执照

(副本)

名称 贵州黔正会计师事务所有限责任公司

注册资本 伍拾万圆整

类型 有限责任公司(自然人投资或控股)

成立日期 2019年06月12日

法定代表人 王玲

营业期限 长期

经营范围

法律、法规、国务院决定规定禁止的不得经营；法律、法规、国务院决定规定应当许可（审  
批）的，经审批机关批准后凭许可（审批）文件经营；法律、法规、国务院决定规定无需用许可  
（审批）的，市场主体自主选择经营。法律、法规、国务院决定规定禁止的不得经营；法律、法  
规、国务院决定规定应当许可（审批）的，经审批机关批准后凭许可（审批）文件经营；法  
律、法规、国务院决定规定无需用许可（审批）的，市场主体自主选择经营。审计企业会计报  
表、出具审计报告；验证企业注册资本（金）、出具验资报告；办理企业合并、分立清算事项  
中的审计业务、出具有关报告；法律、行政法规规定的其他审计业务；基本建设施工预决  
（结）算审计验证；会计业务咨询。（以上经营项目涉及行政许可的须持行政许可证方可经  
营）

住所

贵州省贵阳市云岩区马王街道办事处北京西路金龙星  
岛国际广场一期工程1号楼1单元23层1号



登记机关

2021.08.18

年 月 日

市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过国  
家企业信用信息公示系统报送公示

<http://www.gsxt.gov.cn>



# 会计师事务所 执业证书

名称： 贵州黔正合会计师事务所有限责任公司

首席合伙人： 王 玲

主任会计师： 王 玲

经营场所： 贵州省贵阳市云岩区马王街道办事处北京西路  
金龙星岛国际广场一期工程1号楼1单元23层1号

组织形式： 有限责任

执业证书编号： 52010105

批准执业文号： 黔财会〔2019〕48号

批准执业日期： 2019年12月5日

证书序号： 0012863

## 说 明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



中华人民共和国财政部制



郭素荣的年检二维码



姓 名 郭素荣  
 Full name  
 性 别 女  
 Sex  
 出 生 日 期 1971年10月10日  
 Date of birth  
 工 作 单 位 亚太中汇会计师事务所贵州分所  
 Working unit  
 身 份 证 号 码 433001711010042  
 Identity card No.  
 431302197110100021



证书编号:  
No. of Certificate

110002100032

批准注册协会: 贵州省注册会计师协会  
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2005 年 12 月 20 日  
Date of Issuance      /y      /m      /d



年度检验登记  
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格, 继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after this renewal.



2007 年 4 月 27 日  
/y      /m      /d

年度检验登记  
Annual Renewal Registration



本证书经检验合格，继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after this renewal.



年度检验登记  
Annual Renewal Registration



本证书经检验合格，继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after this renewal.



注册会计师工作单位变更事项登记  
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出  
Agree the holder to be transferred from

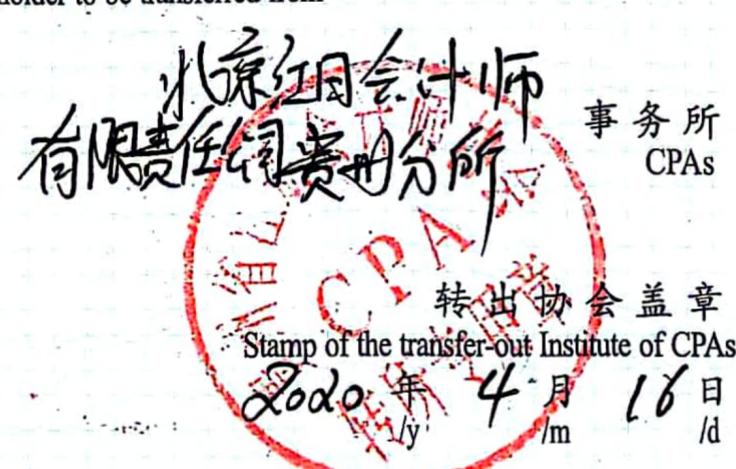


同意调入  
Agree the holder to be transferred to



注册会计师工作单位变更事项登记  
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出  
Agree the holder to be transferred from



同意调入  
Agree the holder to be transferred to





## 年检历史查询

## 年检凭证

中国注册会计师协会

郭素荣

会员编号 110002100032

最后年检时间

2024年07月

年检结果

年检通过

## | 历年记录

2023年

2023-07-06

通过

2022年

2022-06-27

通过

2021年

2021-04-21

通过

2017年

2017-02-28

通过

2016年

2016-03-21

通过



罗勋晟的年检二维码



罗勋晟

男

1981-11-17

工作单位 北京红日会计师事务所有限责任公司贵州分所

Working unit

522524198111175830

身份证号码

Identity card No.

姓名

Full name

性别

Sex

出生日期

Date of birth



110002960118

11-11-1981

证书编号:  
No. of Certificate

110002960118

批准注册协会:  
Authorized Institute of CPAs

贵州省注册会计师协会

发证日期:  
Date of Issuance

2015 年 /y 05 /m 23 /d

年度检验登记  
Annual Renewal Registration

2020

年检专用章

本证书经检验合格，继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after this renewal.



日 /d

年度检验登记  
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after  
this renewal.



年度检验登记  
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after  
this renewal.

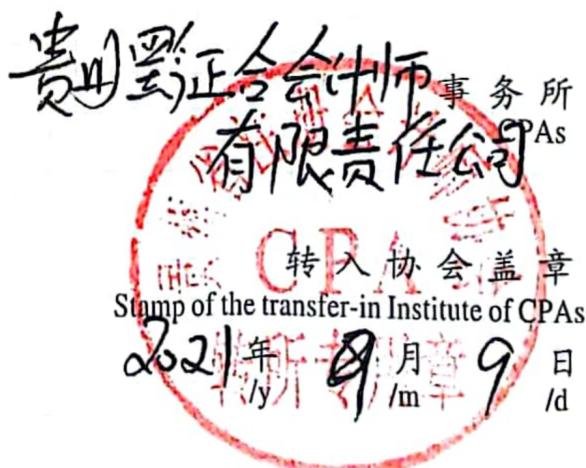


注册会计师工作单位变更事项登记  
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出  
Agree the holder to be transferred from

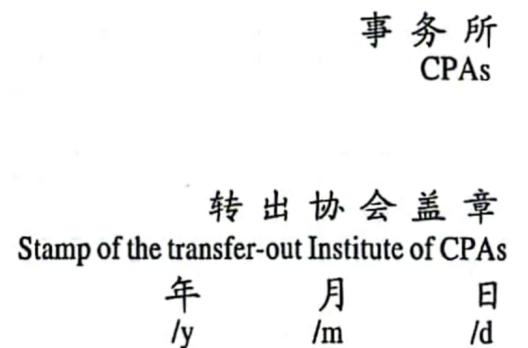


同意调入  
Agree the holder to be transferred to

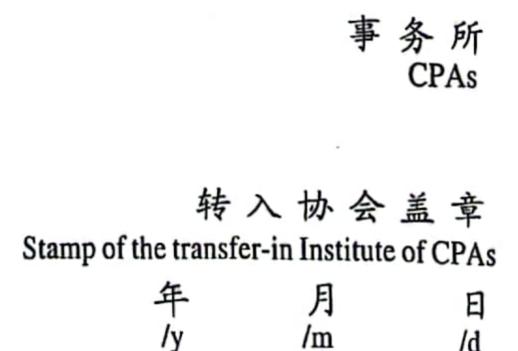


注册会计师工作单位变更事项登记  
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出  
Agree the holder to be transferred from



同意调入  
Agree the holder to be transferred to





## 年检历史查询

## 年检凭证

中国注册会计师协会

罗勋晟

会员编号 110002960118

最后年检时间

2024年07月

年检结果

年检通过

## | 历年记录

2023年

2023-07-06

通过

2022年

2022-06-27

通过

2021年

2021-04-21

通过

2017年

2017-02-28

通过

2016年

2016-03-21

通过